Povjerljivo - Internal use

KLJUČNI PODACI ZA ULAGATELJE UCITS FONDA (KID)

SVRHA

Ovaj dokument sadrži ključne informacije o ovom investicijskom proizvodu. Nije riječ o promidžbenom materijalu. Informacije sadržane u ovom dokumentu propisane su Zakonom o otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom (NN 44/16, 126/19, 110/21, 76/22, 152/24,13/26, dalje: Zakon) kako bi Vam pomogle u razumijevanju prirode, rizika, troškova, mogućih dobitaka i gubitaka ovog proizvoda te kako bi Vam pomogle da ga usporedite s drugim proizvodima.

PROIZVOD

Eurizon HR Bond fond, otvoreni investicijski fond s javnom ponudom (Fond)
ISIN: HRPBZIUIBNF5
Fondom upravlja: **Eurizon Asset Management Croatia d.o.o.**, član Grupe Intesa Sanpaolo, Ulica grada Vukovara 271, Zagreb (Društvo)
Mrežna stranica Društva: **www.eurizoncapital.com/hr**, Telefon: **+ 385 1 6363 699**
Nadzorno tijelo Društva: Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga, Ulica Franje Račkog 6 (HANFA) izdala je odobrenje za rad Društva u Republici Hrvatskoj
Datum primjene (važenja) dokumenta: 09.06.2026.

KAKAV JE OVO PROIZVOD?

Vrsta: Fond je otvoreni investicijski fond s javnom ponudom (UCITS), klasificiran u kategoriju obveznički fond. Fond je odobren u Republici Hrvatskoj i regulira ga HANFA.

Ciljevi: Investicijski cilj Fonda je nastojati plasirati prikupljena sredstva na način da se osigura stalna likvidnost uloga ulagatelja, uz što veću profitabilnost ulaganja, ulaganjem primarno u obveznice i instrumente tržišta novca izdane od Republike Hrvatske, država članica EU, OECD-a i CEFTA-e te u novčane depozite kod kreditnih institucija. Društvo ne može dati garanciju da će predmetni investicijski cilj biti ostvaren.

Fondu je dozvoljeno ulaganje i u municipalne i korporativne obveznice i instrumente tržišta novca izdavatelja iz Republike Hrvatske, država članica EU, OECD-a i CEFTA-e te primjerice u udjele novčanih i obvezničkih fondova. U svakom trenutku ukupna izloženost obveznicama i instrumentima tržišta novca neće biti manja od 75% neto imovine Fonda te će modificirano vrijeme trajanja (engl. Modified duration) imovine Fonda biti veće od 1,5. Izlaganje prema obveznicama i instrumentima tržišta novca temeljit će se na strateškom i taktičkom odabiru investicija, vezanom uz prosječno dospijeće obveznica u portfelju Fonda (duraciju), vrstu izdavatelja, geografsko određenje i valutu, uzimajući u obzir makroekonomske i tržišne uvjete. Alokacija između različitih klasa obveznica (na primjer izdavatelji razvijenih/zemalja u razvoju, izdavatelji s ocjenom višom/nižom od investicijske razine rejtinga) može se vremenom mijenjati, u nastojanju postizanja investicijskog cilja Fonda. Sukladno članku 256. Zakona dozvoljeno je ulaganje do 100% neto vrijednosti imovine Fonda u prenosive vrijednosne papire i instrumente tržišta novca čiji je izdavatelj ili za koje jamči Republika Hrvatska. Izdavatelji obveznica i instrumenata tržišta novca su države, pravne osobe i ostali subjekti bez obzira na rejting. Fond može ulagati u terminske i opcijske ugovore u svrhu zaštite imovine Fonda te u svrhu postizanja investicijskih ciljeva Fonda. Ulaganjima u financijske izvedenice neće se povećavati profil rizičnosti Fonda. Društvo aktivno upravlja imovinom Fonda te ne koristi referentnu vrijednost (benchmark). Fond je denominiran u euru (EUR). Sporedna valutna izloženost je neograničena, u skladu sa Zakonom.

Raspodjela prihoda: Prihodi koje Fond ostvari ponovno se ulažu u imovinu Fonda.

Ciljani mali ulagatelj (dalje u tekstu: ulagatelji): Fond je namijenjen za ulagatelje (kako je propisano Prospektom Fonda): s osnovnim predznanjem o tržištu kapitala, investicijskim fondovima i obveznicama te njihovim karakteristikama; sa umjerenom sposobnosti podnošenja rizika; koji mogu prihvatiti da vrijednost njihova ulaganja može tijekom razdoblja ulaganja pasti ispod vrijednosti uloženog i ne očekuju jamstva ili zaštitu ulaganja; koji imaju za cilj plasirati prikupljena sredstva u skladu sa investicijskim ciljem te su spremni svoja sredstva uložiti na rok od 4 godine.

Datum dospijeća: Datum dospijeća Fonda ne postoji. Fond je osnovan na neodređeno vrijeme. Ulagatelji mogu u bilo kojem trenutku zatražiti otkup udjela iz Fonda.

Likvidacija: Društvo ima pravo jednostrano pokrenuti postupak likvidacije Fonda ukoliko nastupe okolnosti predviđene Zakonom. Postupak dobrovoljne likvidacije propisan je u članku 9. Pravila Fonda. Postupak obvezne likvidacije propisan je u članku 10. Pravila Fonda.

Depozitna Banka (Depozitar) Fonda: Privredna banka Zagreb d.d., Radnička cesta 50, Zagreb

KOJI SU RIZICI I ŠTO BIH MOGAO DOBITI ZAUZVRAT?

Pokazatelj rizika:



Pretpostavka pokazatelja rizika odnosi se na ulaganja u Fond za razdoblje od četiri (4) godine.
Rizik može biti bitno viši od navedenog u pokazatelju ukoliko je ulaganje kraće od preporučenog razdoblja držanja, tj. ako udjele unovčite ranije, iznos koji dobijete otkupom mogao bi biti niži.

Zbirni pokazatelj rizika služi kao smjernica za usporedbu razine rizika ovog Fonda u usporedbi s drugim proizvodima. Pokazuje kolika je vjerojatnost da će Fond izgubiti dio ili cjelokupno ulaganje kao posljedicu kretanja na financijskim tržištima ili zbog toga što u određenom trenutku otkupljujete udjele te zbog istog Društvo nije u mogućnosti izvršiti isplatu.

Društvo je razvrstalo ovaj proizvod pod pokazatelj rizika 2 (dva), na skali pokazatelja rizika od 1 (jedan) do 7 (sedam) kod kojega je 1 (jedan) najniži, što označava nisku kategoriju rizika. Ovime se izražava niska stopa mogućih gubitaka, dok loši tržišni uvjeti vrlo vjerojatno neće utjecati na sposobnost Društva da Vam isplati otkup udjela. Rizik Fonda može biti i bitno viši od onog koji se navodi u pokazatelju rizika ako je ulaganje kraće od preporučenog razdoblja ulaganja. U slučaju otkupa udjela prije isteka razdoblja za obračun izlazne naknade ista se može naplatiti na dio ili ukupan iznos sredstava koja se otkupljuju.

Ostale značajne kategorije rizika kojima Fond može biti izložen, a koje nisu obuhvaćene ovim pokazateljem rizika: su kreditni rizik, rizik likvidnosti, rizik druge ugovorne strane, te operativni rizik. Detaljan opis rizika odnosno njihov značaj kojima je Fond izložen propisan je Prospektom Fonda.

U proizvodu ne postoji rizik nastanka dodatnih financijskih obveza osim iznosa koji je uplaćen. Maksimalni gubitak od ulaganja u ovaj proizvod mogu biti ukupno uložena sredstva. Ovaj Fond ne uključuje nikakvu zaštitu od budućih tržišnih kretanja, tako da je moguće izgubiti određeni dio ili cjelokupan ulog. Ako Društvo neće biti u mogućnosti izvršiti isplatu otkupljenih udjela ulagatelj može izgubiti cjelokupan ulog.

Scenariji uspješnosti:

Prikazani su različiti scenariji uspješnosti ulaganja u Fond i to: scenarij u uvjetima stresa, nepovoljni scenarij, umjereni scenarij i povoljni scenarij. Iznos koji ulagatelj može dobiti od proizvoda ovisi o budućim tržišnim kretanjima, koja su neizvjesna i ne mogu se preciznije predvidjeti. U ovoj tablici prikazuje se povrat od ulaganja koji ulagatelj može ostvariti u sljedeće četiri (4) godine, prema različitim scenarijima, pod pretpostavkom ulaganja 10.000,00 EUR.

SCENARIJ		
Scenarij u uvjetima stresa	**U slučaju prodaje nakon 1 godine**	**U slučaju prodaje nakon 4 godine**
Mogući povrat nakon plaćanja troškova	8.460,00 €	8.460,00 €
Prosječni povrat svake godine	-15,38%	-4,10%
Nepovoljni scenarij		
Mogući povrat nakon plaćanja troškova	8.460,00 €	8.460,00 €
Prosječni povrat svake godine	-15,38%	-4,10%
Umjereni scenarij		
Mogući povrat nakon plaćanja troškova	10.160,00 €	9.280,00 €
Prosječni povrat svake godine	1,64%	-1,84%
Povoljni scenarij		
Mogući povrat nakon plaćanja troškova	10.660,00 €	11.530,00 €
Prosječni povrat svake godine	6,62%	3,62%

Scenariji uspješnosti informativnog su karaktera i nisu garancija budućih prinosa i rezultata Fonda te nisu obvezujući za Društvo. Podaci su izračunati na temelju povijesnih podataka Fonda i njihovih pretpostavljenih vrijednosti (engl. *proxy*) zaključno s 31.12.2025. Prikazani scenariji procjena su buduće uspješnosti na temelju prošlog iskustva o promjeni vrijednosti predmetnog ulaganja te nisu pokazatelj očekivanja. Ono što će ulagatelj ostvariti razlikovati će se ovisno o kretanjima na tržištu i o tome koliko dugo traje ulaganje. Scenarij u uvjetima stresa pokazuje povrat koji ulagatelj može ostvariti u ekstremnim tržišnim uvjetima. Prikazani nepovoljni, umjereni i povoljni scenarij primjer su najgore, prosječne i najbolje uspješnosti u posljednjih deset (10) godina. U budućnosti bi se tržišta mogla ponašati sasvim drugačije. Prikazane brojke uključuju sve troškove samog proizvoda. Brojčani podaci ne uzimaju u obzir poreznu situaciju ulagatelj koja može utjecati na krajnji efekt ulaganja.

ŠTO SE DOGAĐA AKO DRUŠTVO NIJE U MOGUĆNOSTI IZVRŠITI ISPLATU?

Imovina Fonda drži se kod Depozitara koji osigurava odvojenost imovine Fonda od ostalih UCITS Fondova kojima Društvo upravlja kao i od imovine Društva. Imovina Fonda ne pripada Društvu, nije dio njegove imovine, njegove likvidacijske ili stečajne mase, niti može biti predmet ovrhe radi namirenja tražbina prema Društvu ili Depozitaru (detaljno u Pravilima Fonda članak 23 i 35). S obzirom na to, mogućnost izvršenja otkupa udjela iz Fonda ne ovisi o kreditnoj sposobnosti ili imovini Društva već ovisi isključivo o razini likvidnosti imovine Fonda. Uložena sredstva nisu osigurana od strane Državne agencije za osiguranje štednih uloga i sanaciju niti su pokrivena bilo kojim drugim jamstvenim programom.

KOJI SU TROŠKOVI?

Metodologija izračuna troškova temelji se na *ex-post* godišnjim troškovima. Transakcijski troškovi izračunati su kao prosjek stvarnih transakcijskih troškova u zadnje tri (3) godine. Transakcijski troškovi nastaju kad Društvo trguje različitim financijskim instrumentima i vrijednosnicama u ime i za račun Fonda.

U tablicama su prikazani iznosi uzeti iz ulaganja za prikaz više različitih vrsta troškova. Ti iznosi ovise o veličini i trajanju ulaganja proizvoda te učinkovitosti proizvoda. Iznosi su ovdje prikazani u ilustrativne svrhe i temelje se na primjeru iznosa ulaganja i nekoliko mogućih razdoblja ulaganja. Pretpostavka za izračun scenarija je da prinos na ulaganje u prvoj godini iznosi nula (nula %). Za ostala razdoblja ulaganja pretpostavka je ostvarenje umjerenog scenarija.

Iznosi koji su ovdje iskazani su zbirni troškovi samog proizvoda za dva (2) različita razdoblja držanja i obuhvaćaju moguće naknade za prijevremeni otkup. U brojčanim podacima pretpostavlja se početni ulog od 10.000,00 EUR. Efekti procjene mogu biti različiti u budućnosti. Smanjenje prinosa pokazuje kakav učinak imaju ukupni troškovi na prinos od ulaganja. Ukupni se troškovi u obzir uzimaju jednokratne, tekuće i povremene troškove.

Troškovi tijekom vremena

Učinak na prinos po godinama pokazuje koliko ukupni troškovi, iskazani u postotnom iznosu, na godišnjoj razini umanjuju prinos ulaganja.

Osoba koja Vam prodaje ili Vas savjetuje o ovom proizvodu može Vam zaračunati druge troškove. Ako to bude slučaj, ta će Vam osoba pružiti informacije o tim troškovima te će Vam pokazati učinak koji će svi troškovi imati na Vaše ulaganje tijekom vremena.

Uz pretpostavljeni iznos početnog ulaganja od 10.000 EUR	Ako prodate udjele u Fondu nakon	
	1 godine	4 godina
Ukupni troškovi (EUR)	173,53 €	694,10 €
Godišnji utjecaj na troškove (%)	1,74%	1,74%

Struktura troškova

Niže navedena tablica prikazuje učinak koji svake godine imaju različite vrste troškova na prinos od ulaganja koji biste mogli dobiti na kraju preporučenog razdoblja ulaganja te značenje različitih troškovnih kategorija.

Struktura troškova	Učinak na prinos nakon 1 godine
Jednokratni troškovi	
Ulazni troškovi - 0,00% na iznos koji plaćate pri sklapanju ugovora o ulaganju	0,00 €
Izlazni troškovi - 0,00% na iznos isplaćenih sredstava, ovisno o dokumentaciji fonda	0,00 €
Tekući troškovi	
Ostali tekući troškovi - 1,71% od vrijednosti Vašeg ulaganja godišnje. To je procjena na temelju stvarnih troškova u prethodnoj godini	170,50 €
Transakcijski troškovi portfelja - 0,03% od vrijednosti Vašeg ulaganja godišnje. Predstavljaju učinak troškova kupnje i prodaje temeljnih ulaganja proizvoda	3,02 €
Povremeni troškovi	
Naknada za uspješnost - Učinak naknade na uspješnost	nema
Udio u dobiti - Učinak udjela u dobiti	nema

KOLIKO BIH DUGO TREBAO DRŽATI ULAGANJE U FONDU I MOGU LI PODIĆI NOVAC RANIJE?

Preporučeno razdoblje ulaganja: četiri (4) godine

Preporučeno razdoblje ulaganja ovisi o Investicijskoj strategiji i ciljevima Fonda, odnosno Fond je namijenjen ulagateljima koji žele ulagati na obveznickom tržištu u Republici Hrvatskoj (dalje u tekstu: RH) i inozemstvu, a spremni su prihvatiti umjerenu razinu rizičnosti Fonda. Ovaj Fond nije namijenjen za ulagatelje koji ne žele ulagati na obveznickom tržištu u RH i inozemstvu i koji nisu spremni prihvatiti umjerenu razinu rizičnosti Fonda. **Otkup udjela**: rizik može biti bitno viši od navedenog u pokazatelju rizika ukoliko se udjeli iz Fonda prodaju prije preporučenog razdoblja ulaganja. U slučaju otkupa udjela prije isteka razdoblja za naplatu izlazne naknade na dio imovine ili ukupan iznos koji se prodaje iz Fonda naplaćuje se izlazna naknada. Izlazna naknada je ovisna o trajanju ulaganja u Fond i vrijednosti isplate iz Fonda. Izlazna naknada iznosi 0,50%, a naplaćuje se na dio ili na cijelu vrijednost otkupa u vremenu trajanja ulaganja do 6 mjeseci (izlazna naknada se ne naplaćuje kada je iznos otkupa jednak ili veći od 39.000,00 EUR). Nakon 6 mjeseci izlazne naknade nema. Društvo može obustaviti izdavanje, otkup i isplatu udjela ili aktivirati račun za odvajanje nelikvidne imovine u slučaju okolnosti, prema čl.7. Pravila Fonda. Radi zaštite ulagatelja, Društvo je predvidjelo mogućnost korištenja sljedećih Alata za upravljanje likvidnošću: naknadu za sprječavanje razvodnjavanja i produljenje roka za prethodnu obavijest.

Neovisno o navedenom, udjele u Fondu možete otkupiti u svakom trenutku, podnošenjem zahtjeva za otkup udjela, po cijeni važećoj na dan kada Društvo zaprimi zahtjev, uz uvjet da su dostavljeni svi potrebni dokumenti. Ako je zahtjev za otkup udjela zaprimljen radnim danom poslije 16:00 sati ili na dan koji nije radni dan, datumom otkupa smatra se prvi sljedeći radni dan. Detaljnije informacije o troškovima, uključujući informacije o naknadama vezanima za poslovanje mogu se pronaći u „Dokumenti fonda“ koje su dostupne na mrežnoj stranici Društva na https://www.eurizonam.hr/fondovi-74/spru-2-171/eurizon-hr-bond-fond-148/dokumenti-fonda/959, te u prostorijama distributera Fonda.

KAKO SE MOGU ŽALITI?

Mali ulagatelj ima mogućnost uložiti pritužbu na proizvod ili ponašanje Društva ili na osobu koja savjetuje o proizvodu ili ga prodaje.

Kako: Pritužbe se mogu podnijeti pisanim putem i to putem redovne pošte na adresi sjedišta Društva, putem elektroničke pošte te usmeno na zapisnik na adresi sjedišta Društva

Kome: Ulica grada Vukovara 271, 10000 Zagreb s naznakom: n/r Funkcije obrade pritužbi; prituzbe@eurizonam.hr; https://www.eurizonam.hr/kontakt-72/prituzbe/3271

DRUGE RELEVANTNE INFORMACIJE

Povijesni prinosi Fonda nalaze se na mrežnoj stranici Društva. Povijesni prinosi nisu pokazatelji budućih prinosa. Prikaz Vam može pomoći kako se Fondom upravljalo u prošlosti. Povijesni prinosi prikazani su za zadnjih deset (10) godina. Scenariji uspješnosti mjesečno se objavljuju na mrežnoj stranici Društva: https://www.eurizonam.hr/o-nama-73/obrasci-i-dokumenti/fondovi/scenariji-uspjesnosti/3742. Pojedinosti aktualne Politike primitaka, uključujući opis načina izračuna, identitet osoba odgovornih za dodjelu primitaka te sastav Odbora za primitke, dostupni su na mrežnoj stranici Društva: https://www.eurizonam.hr/UserDocsImages//dokumenti/Sa%C5%BEetak%20politike%20primitaka%20studeni%202021%20%C4%8Distopis.pdf Na zahtjev će Vam se besplatno dostaviti primjerak Politike primitaka. Eurizon Asset Management Croatia d.o.o. je, u skladu s člankom 59. važećeg Zakona usvojilo Politiku primitaka Društva, uzimajući u obzir načela navedena u članku 60. Zakona. Društvo će Vam, uz ovaj dokument (KID), dostaviti i sljedeće informativne dokumente: Sve dodatne informacije i dokumenti o Fondu, Prospekt i pravila fonda, Ex ante prikaz troškova i naknada, polugodišnji i revidirani godišnji izvještaji Fonda i Društva besplatno su dostupni na hrvatskom jeziku na mrežnoj stranici Društva https://www.eurizonam.hr/fondovi-74/spru-2-171/eurizon-hr-bond-fond-148/dokumenti-fonda/959; https://www.eurizonam.hr/izvjestaji-76/ostalo/financijski-izvjestaji/217, u sjedištu Društva i distributera te će Vam se na zahtjev besplatno dostaviti.

Objava vrijednosti udjela: Vrijednost udjela Fonda objavljuje se svakodnevno na mrežnoj stranici Društva: www.eurizoncapital.com/hr, u poslovnicama distributera te na: www.hrportfolio.hr.